

**ANALISIS EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PELAKSANAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) (STUDI KASUS PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG
KABUPATEN NGANJUK)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Ekonomi



OLEH :

MUHAMMAD FARKAN CHALIF MAWADA

201410170311272

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

AGUSTUS 2020

SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PELAKSANAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) (Studi Kasus pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor cabang Kabupaten Nganjuk)

Oleh :

Muhammad Farkan Chalif Mawada
201410170311272

Diterima dan disetujui
pada tanggal 22 Juli 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. Ihyaul Ulum, S.E., M.Si., Ak., CA.

Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Dr. Ihsan Zuhroh, M.M.

Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PELAKSANAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) (Studi Kasus pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor cabang Kabupaten Nganjuk)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Muhammad Farkan Chalif Mawada
NIM : 201410170311272
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 22 Juli 2020 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Eny Suprapti, M.M., Ak., CA.
Penguji II : Novitasari Agus Saputri, S.Pd., M.Pd
Penguji III : Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.
Penguji IV : Prof. Dr. Ihyaul Ulum, S.E., M.Si., Ak., CA.

Rektor Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Masyiah Kholmi, M.M., Ak., CA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : **Muh. Farkan Chalif Mawada**

NIM : 201410170311272

Program Studi : Akuntansi

Suerel : Farkanjack@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya sendiri, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarium*) dan hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang disajikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan atau sumber acuan dengan menyambut nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 20 September 2020

Yang Membuat Pernyataan,



Muh. Farkan Chalif Mawada

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah subhanahu wa ta'ala penulis panjatkan karena hanya berkat rahmat, hidayah dan inayahNya skripsi dengan judul “Analisis Efektifitas Pengendalian Internal pada Pelaksanaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Studi kasus pada PT. Bank Tabungan Negara kantor cabang Kabupaten Nganjuk” dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tidak lupa selalu tercurahkan kepada junjungan kita, Nabiyullah Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat bimbingan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Ihyaul Ulum, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan kesabaran dalam membimbing penulis.
2. Bapak Thoufan Nur, S.E., Ak., M.SA., Cpa., CA, selaku dosen pembimbing II yang telah sabar memberikan arahan, masukan, dan bimbingan dalam membimbing penulis.
3. Ibu Dewi Utari, S.E., M.M dan Ibu Niken Tri Sukesi, S.E Selaku Kepala dan Unit Kredit Bagian KPR pada PT. Bank Tabungan Negara cabang Kabupaten Nganjuk yang telah berkenan meluangkan waktu untuk membantu dan memberikan informasi dalam penelitian ini.
4. Keluarga besar saya tercinta yang senantiasa mendoakan penulis dalam menuntut ilmu.
5. Mahasiswa Akuntansi angkatan 2014 yang selalu memberikan semangat dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Semua pihak yang terkait yang tidak mungkin dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga apa yang telah diberikan kepada peneliti, senantiasa mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis sadar bahwa penelitian ini masih belum sempurna maka penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti lain maupun bagi orang lain yang membacanya saat ini ataupun di kemudian hari.

Malang, 22 Agustus 2020

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
A. Review Penelitian Terdahulu	6
B. Tinjauan Pustaka	8
1. Sistem dan Prosedur	8
2. Pengendalian Internal	8
3. Efektifitas	8
4. Kredit.....	8
5. Jenis-jenis kredit.....	9
a. Dilihat dari tujuannya	9
b. Dilihat dari jangka waktunya.....	10
c. Dilihat dari jaminannya	10
d. Dilihat dari penggunaannya.....	10
6. Fungsi Kredit.....	11
7. Bank	11
8. Unsur-unsur Pengendalian Internal	12
9. Unsur-unsur Kredit.....	14
10. Proses Pemberian Kredit	16
11. Non Performing Loan.....	19

BAB III METODE PENELITIAN	21
A. Lokasi Penelitian.....	21
B. Jenis Penelitian.....	21
C. Jenis dan Sumber Data.....	21
D. Teknik Perolehan Data.....	22
E. Teknik Analisis Data.....	22
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	24
A. Gambaran Umum PT. Bank Tabungan Negara Cabang Nganjuk	24
1. Sejarah Bank Tabungan Negara	24
2. Visi Misi Bank Tabungan Negara	26
B. Deskripsi Data.....	28
1. Struktur Organisasi.....	28
2. Job Deskripsi	30
3. Pihak Yang Berwenang Dalam Mengotorisasi Setiap Transaksi Pemberian KPR	34
4. Prosedur Pencatatan Pemberian KPR	35
5. Penggunaan Formulir Bernomor Urut Cetak.....	42
6. Pemeriksaan Mendadak	44
7. Perputaran Jabatan	44
8. Pengambilan Cuti Bagi Karyawan Yang Berhak.....	45
9. Pencocokan Fisik Kekayaan Dengan Catatan Yang Dilakukan Secara Periodik	45
10. Pembentukan Unit Organisasi yang Bertugas Mengecek Efektifitas Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	46
11. Kesesuaian Jabatan Pendidikan Bagian Perkreditan Bank Tabungan Negara cabang Kabupaten Nganjuk.....	46
12. Pelatihan yang Diberikan Oleh Pihak Bank Untuk Meningkatkan Kualitas Karyawan	47
C. Analisa Data dan Pembahasan	50
1. Analisa Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab	50
2. Analisis Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan.....	50

3. Analisis Praktik yang Sehat Dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Unit Usaha.....	54
4. Analisis Mutu Karyawan yang Disesuaikan dengan Tanggung Jawabnya	57
5. Pembahasan	61
BAB V PENUTUP	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	65

DAFTAR GAMBAR

Nomor Gambar	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara Cabang Kabupaten Nganjuk	29
Gambar 4.2 Flowchart Proses Pemberian KPR	36
Gambar 4.3 Flowchart Proses Pemberian KPR	37
Gambar 4.4 Surat Permohonan Kredit	43
Gambar 4.5 Agenda Pendamping Surat Permohonan Kredit	44

DAFTAR TABEL

Nomor Tabel	Halaman
Tabel 4.1 Jumlah dan Pendidikan Karyawan Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Nganjuk.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Kredit	67
Lampiran 2 Agenda.....	68
Lampiran 3 Wawancara	69

DAFTAR PUSTAKA

- Agung, Kurniawan. 2005. *Transformasi Pelayanan Publik*. Yogyakarta: pembaharuan
- Atmawati, Saifi, & Dwiatmanto. 2015. Analisis Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka Mengurangi Non Performing Loan (Studi Pada PT. Bank Cntral Asia Tbk. Cabang Kediri). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol 2 No. 2 Februari 2015
- Bank Tabungan Negara “Tentang kami” <https://www.btn.co.id/id/Tentang-Kami>
- Bayu. 2016. 7 Jenis – jenis kredit berdasarkan jenis pengelompokannya. <http://dosenekonomi.com/ilmu-ekonomi/kredit/jenis-jenis-kredit>. (24 November 2016)
- Darmawi, Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Gallam, elisabet, dzulkirom, dkk. 2016. analisis sistem pemberian kredit pemilikan rumah griya utama dalam upaya mendukung pengendalian intern (studi pada pt. bank tabungan negara (persero) tbk kc balikpapan). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol. 33 No. 2 April 2016
- Hasibuan, Malayu S.P. 2008. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Kasmir. 2014. *Dasar-dasar perbankan*. Edisi Revisi 2012. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Mandala Manurung dan Pratama Rahardja. 2004. *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter:kajian Konstektual Indonesia*. Jakarta: FEUI.

Mulyadi, 2008. *Sistem Akuntansi*. Bandung: Salemba Empat.

Mulyadi. 2016. *Sistem Akuntansi*: Jakarta: Salemba Empat.

OJK. 2018. *Statistik Perbankan Indonesia vol. 16 no. 4* . Jakarta: Otorisasi Jasa Keuangan.

Sari, Rustam, & Dwiatmanto. 2016. Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) BTN Bersubsidi Dalam Usaha Mendukung Pengendalian Manajemen Kredit (Studi Pada PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. Kantor Cabang Kediri). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol. 41 No. 1 Desember 2016.

Sari, Putri, embun, dkk. 2013. *Sistem Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Kepemilikan Rumah (KPR): Studi Kasus Pada Bank BTN Cabang Depok*. FE UI 2013.

Ulum, I dan Ahmad, Juanda. 2016, *Metodologi Penelitian Akuntansi Klinik Sekripsi Edisi 2*. Malang : Aditya Media Publishing.

Undang – undang RI no. 10 tahun 1998, *Tentang Perbankan*.

ANALISIS EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PADA PELAKSANAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR)
(STUDI KASUS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG KABUPATEN NGANJUK)

ORIGINALITY REPORT

25%

SIMILARITY INDEX

%

INTERNET SOURCES

%

PUBLICATIONS

%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.umm.ac.id Internet Source	16%
2	media.neliti.com Internet Source	2%
3	ayokerjaayo.blogspot.co.id Internet Source	2%
4	digilib.unila.ac.id Internet Source	1%
5	Submitted to Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia Student Paper	1%
6	ejournal.bsi.ac.id Internet Source	1%
7	Vina Islami, Vina Islami. "Analisis Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka Mengurangi Non Performing Loan (Studi Kasus	1%

PT. Bank Tabungan Negara Tbk. Cabang
Bogor)", Moneter - Jurnal Akuntansi dan
Keuangan, 2019

Publication

8	repository.ub.ac.id Internet Source	1%
9	Submitted to Universitas Brawijaya Student Paper	1%

Exclude quotes ☐

Exclude bibliography ☐

Exclude matches: < 1%

ANALISIS EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PADA PELAKSANAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR)
(STUDI KASUS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG KABUPATEN NGANJUK)

GRADEMARK REPORT

FINAL GRADE

/0

GENERAL COMMENTS

Instructor

PAGE 1

PAGE 2

PAGE 3

PAGE 4

PAGE 5

PAGE 6

PAGE 7

PAGE 8

PAGE 9

PAGE 10

PAGE 11

PAGE 12

PAGE 13

PAGE 14

PAGE 15